

Группа Московского Индустриального банка

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

Содержание	Стр.
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	8
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Новые учетные положения	9
4. Существенные учетные суждения и оценки	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Торговые ценные бумаги	15
7. Средства в кредитных организациях	16
8. Кредиты клиентам	16
9. Инвестиционные ценные бумаги	18
10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	19
11. Инвестиции в ассоциированные компании	19
12. Основные средства и недвижимость для продажи	20
13. Налогообложение	21
14. Прочие активы и обязательства	22
15. Задолженность перед ЦБ РФ	23
16. Средства кредитных организаций	23
17. Средства клиентов	23
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
19. Капитал	25
20. Условные обязательства	27
21. Чистые комиссионные доходы	28
22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы	29
23. Сегментный анализ	29
24. Управление рисками	32
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
26. Операции со связанными сторонами	40
27. Достаточность капитала	40
28. События после отчетной даты	41

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
На 30 сентября 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

		30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	Прим.	(неаудировано)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	11 780 615	15 588 285
Торговые ценные бумаги	6	21 650	19 562
Средства в кредитных организациях	7	6 371 744	6 223 157
Кредиты клиентам	8	226 588 830	211 695 272
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- оцениваемые по ССПСД		1 412 190	4 090 557
- оцениваемые по амортизированной стоимости		3 007 814	5 133 165
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	10	13 151 955	13 765 155
Инвестиции в ассоциированные компании	11	2 896 588	2 512 673
Основные средства	12	13 342 432	10 456 973
Недвижимость для продажи	12	6 955 254	17 128 014
Текущие активы по налогу на прибыль		-	8 058
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	2 069 807	1 793 306
Прочие активы	14	397 926	639 614
Итого активы		287 996 805	289 053 791
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	2 710 532	220 000
Средства кредитных организаций	16	1 300 924	1 903 325
Средства клиентов	17	238 086 608	242 428 461
Обязательства по договорам репо	10	18 946 548	16 626 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	6 819 275	9 085 046
Текущие налоговые обязательства		9 797	-
Прочие обязательства	14	1 308 583	1 118 240
Итого обязательства		269 182 267	271 381 936
Капитал			
Уставный капитал	19	4 478 793	4 478 793
Дополнительный капитал		21 614 973	17 784 012
Собственные выкупленные акции		(267 196)	(233 604)
Фонд переоценки зданий		3 843 796	3 843 796
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(78 445)	345 054
Нераспределенный убыток		(10 777 383)	(8 546 196)
Итого капитал		18 814 538	17 671 855
Итого обязательства и капитал		287 996 805	289 053 791

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арсаматов А.А.



Вице-президент

29 ноября 2018 г.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

		9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. <i>Прим. (неаудировано)</i>	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. <i>(неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		17 366 256	19 340 235
Процентные расходы		(12 316 206)	(13 787 941)
Чистые процентные доходы		5 050 050	5 552 294
Резерв под обесценение кредитов клиентов		3 972 787	(3 956 899)
Чистый процентный доход (расход) после резерва на обесценение кредитов		9 022 837	1 595 395
Чистые комиссионные доходы	21	2 994 701	2 863 103
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСД	19	273 845	477 601
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		235 765	(336 536)
- переоценка статей в иностранной валюте		119 432	192 422
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами		(14 130)	7 840
Доход от сдачи имущества в аренду		56 174	47 100
Прочие доходы		3 491 514	149 356
Непроцентные доходы		7 157 301	3 400 886
Заработная плата и связанные с ней выплаты	22	3 499 110	3 327 098
Амортизация основных средств		329 285	307 687
Прочие операционные расходы	22	4 221 804	3 499 986
Доведение до справедливой стоимости кредитов		5 851 782	-
Прочие расходы /(доходы) от обесценения и создания/(восстановления резервов		(1 267 711)	24 744
Непроцентные расходы		12 634 270	7 159 515
Прибыль до налогообложения		3 545 868	(2 163 234)
Расход по налогу на прибыль	13	(1 063 761)	413 398
Прибыль		2 482 107	(1 749 836)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

		9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудировано)
	<i>Прим.</i>		
Прибыль за год		2 482 107	(1 749 836)
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСД	19	(151 774)	450 835
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСД, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	19	(271 725)	(479 486)
Влияние налога на прибыль	13	-	2 716
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(423 499)	(25 935)
Итого совокупный доход за год		2 058 608	(1 775 711)

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Нераспределенный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2016 г.		4 478 718	11 541 507	(138 979)	4 307 870	(4 647 443)	15 541 673
Увеличение уставного капитала	19	-	-	-	-	-	-
Материальная помощь акционера		-	3 834 308	-	-	-	3 834 308
Выкуп собственных акций		-	-	(94 625)	-	-	(94 625)
Чистый убыток		-	-	-	-	(1 749 836)	(1 749 836)
Совокупный доход за период		-	-	-	(25 935)	-	(25 935)
На 30 сентября 2017 г. (неаудировано)		4 478 718	15 375 815	(233 604)	4 281 935	(6 397 279)	17 505 585
На 31 декабря 2017 г.		4 478 793	17 784 012	(233 604)	4 188 850	(8 546 196)	17 671 855
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS 9)	3	-	-	-	-	(4 713 294)	(4 713 294)
Увеличение уставного капитала	19	-	-	-	-	-	-
Материальная помощь акционера		-	3 830 961	-	-	-	3 830 961
Выкуп собственных акций		-	-	(33 592)	-	-	(33 592)
Чистая прибыль		-	-	-	-	2 482 107	2 482 107
Совокупный расход за год		-	-	-	(423 499)	-	(423 499)
На 30 сентября 2018 г. (неаудировано)		4 478 793	21 614 973	(267 196)	3 765 351	(10 777 383)	18 814 538

(в тысячах российских рублей)

		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (неаудировано)	
<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.	
Денежные потоки от операционной деятельности			
	13 994 222	17 065 690	
Проценты полученные	(12 434 213)	(13 153 055)	
Проценты выплаченные	4 499 784	4 236 778	
Комиссии полученные	(1 505 083)	(1 303 405)	
Комиссии выплаченные	(102 142)	196 962	
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	235 765	(109 107)	
Реализованные доходы/(расходы) за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(14 130)	7 840	
Доходы/(расходы), полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	1 539 828	196 456	
Прочие доходы полученные	(3 499 110)	(3 327 098)	
Заработная плата и связанные с ней выплаты	(3 744 640)	(3 489 528)	
Прочие операционные расходы выплаченные	(1 029 719)	321 533	
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги	(2 088)	1 884	
Средства в кредитных организациях	(148 183)	(471 688)	
Кредиты клиентам	(1 715 333)	(24 387 759)	
Прочие активы	(331 473)	(118 862)	
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ	2 485 000	2 571 147	
Средства кредитных организаций	(606 135)	(448 476)	
Средства клиентов	(4 374 134)	6 137 303	
Обязательства по договорам репо	1 030 059	8 643 729	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 281 266)	2 602 019	
Прочие обязательства	265 967	(101 604)	
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль			
(5 677 586)			
(5 250 774)			
Уплаченный налог на прибыль	(113 347)	(138 494)	
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности			
(6 820 652)			
(5 389 268)			
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 367 767)	(5 277 981)	
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 124 309	5 334 405	
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	324 707	(338 075)	
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 062 340	3 669 165	
Приобретение (реализация) основных средств	289 851	(105 342)	
Поступления от реализации основных средств	1 942	-	
Приобретение (реализация) ассоциированной компании	(2 876 054)	-	
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности			
2 559 328			
3 282 172			
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Эмиссионный доход	250 000	800 000	
Продажа/(выкуп) собственных акций	(33 592)	(94 625)	
Чистое поступление/(отток) денежных средств от финансовой деятельности			
216 408			
705 375			
Влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты	237 270	(87 522)	
Чистое поступление/(отток) денежных средств и их эквивалентов			
(3 807 646)			
(1 489 243)			
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5 15 588 284	14 299 048	
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5 11 780 638	12 809 805	

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк» (в дальнейшем – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден 22 ноября 1990 г. в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 1997 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 28 мая 2015 г. наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 23 октября 1993 г. (перерегистрирована 26 августа 2015 г.), а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26 декабря 1997 г. (перерегистрированы 7 декабря 2000 г.), а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Москва. По состоянию на 30 сентября 2018 г. филиально-офисная сеть Банка насчитывает 223 структурных подразделения, представленных в 21-м регионе России в 5 федеральных округах (31 декабря 2017 г.: 228 структурных подразделений). Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

С 11 января 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Численность персонала Группы по состоянию на 30 сентября 2018 г. составила 6 165 человек (31 декабря 2017 г.: 6 175 человек).

На 30 сентября в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

Акционер	На 30 сентября 2018 г. (неаудировано) %	На 31 декабря 2017 г. %
ООО «Миб-Инвестиции»	8,4	6,0
Закрытое акционерное общество «Дворец на Английской»	8,8	8,2
ОАО «Ковэкс»	8,7	-
ООО «Кратос»	7,4	7,4
ОАО «Производственно-строительная компания «Строитель Астрахани»	5,9	5,9
ООО «САМСОН»	-	5,9
Прочие	60,8	66,6
Итого	100	100

По состоянию на 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 гг. Президент Банка и связанные с ним стороны осуществляли контроль над деятельностью Группы.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за первое полугодие, закончившееся 30 сентября 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность»).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2018 г. промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерних компаний – структурированного предприятия ООО «МИБФИН», ООО «Ладога», ООО «Две столицы», УК «Гранат» (далее совместно – «Группа»), а также ассоциированную компанию АО «СВОБОДА».

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Группы с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в описании принципов учетной политики. Например, торговые ценные бумаги, а также инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и здания оценивались по справедливой стоимости.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. российская экономика считалась гиперинфляционной. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Применение оценок в промежуточном периоде

Расход по налогу на прибыль за промежуточный период начисляется на основании расчетной эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

3. Новые учетные положения

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(в тысячах российских рублей)

3. Новые учетные положения (продолжение)

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговому финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей)

3. Новые учетные положения (продолжение)

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Группа рассчитывает ОКУ на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Группа рассматривает четыре сценария: базовый, оптимистический, умеренно пессимистический (пессимистический 1) и крайне пессимистический (пессимистический 2). Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

(в тысячах российских рублей)

3. Новые учетные положения (продолжение)

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровня рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он [она] объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Оценка по МСФО (IFRS) 9		Категория
	Категория	Сумма		ОКУ	Сумма	
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ ¹	15 588 284		(101)	15 588 183	Амортизированная стоимость
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	ССПУ	19 562			19 562	ССПУ (обязательно)
Средства в кредитных организациях	ЗидЗ	6 223 156			6 223 156	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	ЗидЗ	211 695 275		(5 009 129)	206 686 146	Амортизированная стоимость
В категорию: Кредиты клиентам – ССПУ						
Кредиты клиентам – ССПУ						ССПУ (обязательно)
Из категории: Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость						
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – Амортизированная стоимость	УДП ²	9 355 928			9 355 928	Амортизированная стоимость
Из категории: Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ		9 302 914		(192 590)	9 110 324	
Условные обязательства кредитного характера, прочие активы				(689 798)		

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

² УДП – удерживаемые до погашения.

(в тысячах российских рублей)

3. Новые учетные положения (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующих таблицах:

	<i>Нераспределенная прибыль</i>
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(8 546 196)
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД и ССПУ	(5 891 618)
Соответствующий отложенный налог	1 178 324
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(13 259 490)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(4 713 294)

	<i>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9</i>
	<i>на 31 декабря 2017 г.</i>		<i>на 1 января 2018 г.</i>
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 765 910	2 322 090	24 088 000
Инвестиционные долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно			
МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	10 600	161 300	187 545
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	0	15 645	15 645
Обязательства по предоставлению кредитов	0	82 093	82 093
Финансовые гарантии	0	580 359	580 359
Прочие договорные обязательства	0	285 835	285 835

(в тысячах российских рублей)

3. Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления консолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были вынесены следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Как указано в Примечании 2, в консолидированную финансовую отчетность включены данные ООО «МИБФИН» – структурированного предприятия Группы. Указанное предприятие было учреждено Группой для выполнения конкретной, четко определенной задачи. Группе не принадлежит доля в капитале предприятия. Тем не менее, руководство Группы приняло решение о включении предприятия в настоящую консолидированную отчетность в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» в связи с тем, что по сути деятельность указанного структурированного предприятия осуществляется от имени Группы в соответствии с ее четко определенными потребностями. Кроме того, Группа обеспечивает значительную долю финансирования предприятия.

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода:

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 25.

Недвижимость для продажи

Группа проводит независимую оценку справедливой стоимости недвижимости для продажи в целях подтверждения того факта, что балансовая стоимость этой недвижимости не ниже ее чистой возможной цены продажи. Дополнительная информация представлена в Примечании 12.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование его в будущих периодах. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых вычетов, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Наличные денежные средства	4 928 747	6 452 704
Текущие счета в ЦБ РФ	4 818 661	5 926 320
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	252 477	630 166
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	770 007	1 288 620
Текущие счета в прочих кредитных организациях	1 010 746	1 290 475
Денежные средства и их эквиваленты	11 780 638	15 588 285
За вычетом: резерва под обесценение	(23)	-
Денежные средства и их эквиваленты	11 780 615	15 588 285

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	101
Восстановление	78
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.	23

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают следующее:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Корпоративные акции	21 650	19 562
Корпоративные облигации	-	-
Торговые ценные бумаги	21 650	19 562

Корпоративные акции представляют собой акции, выпущенные тремя российскими компаниями (в 2017 году – акции, выпущенные тремя российскими компаниями)

Группа Московского Индустриального банка

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующее:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	6 291 489	6 161 833
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	80 255	61 324
Средства в кредитных организациях	<u>6 371 744</u>	<u>6 223 157</u>

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 30 сентября 2018 г. 70 220 тыс. руб. (в 2017 году – 61 288 тыс. руб.) было размещено в банках-контрагентах в качестве обеспечения по полученным гарантиям.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующее:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Корпоративное кредитование	205 152 498	220 509 867
Кредитование физических лиц	14 261 404	12 861 315
Местные органы власти	42 124	90 000
	<u>219 456 026</u>	<u>233 461 182</u>
За вычетом резерва на обесценение	(20 115 213)	(21 765 910)
Кредиты клиентам	<u>199 340 813</u>	<u>211 695 272</u>
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости	27 248 017	-
Кредиты клиентам	<u>226 588 830</u>	<u>211 695 272</u>

Резерв под обесценение кредитов клиентам

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	4 064 300	13 842 346	5 275 801	23 182 447
Создание/(восстановление) за девять месяцев	(1 891 398)	(2 883 026)	850 435	(3 923 989)
На 30 сентября 2018 г.	2 172 902	10 959 320	6 126 236	19 258 458
<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	77 462	17 537	810 554	905 553
Создание/(восстановление) за девять месяцев	24 504	19 769	(93 071)	(48 798)
На 30 сентября 2018 г.	101 966	37 306	717 483	856 755

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и прочих основных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство Группы осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на обесценение.

Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не использует такое имущество для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 30 сентября 2018 г. кредиты, выданные Группой десяти крупнейшим не связанным с Группой заемщикам, составляли 56 522 123 тыс. руб., или 23% от совокупного кредитного портфеля (в 2017 году – 49 389 678 тыс. руб., или 21%). По этим кредитам был создан резерв в размере 1 873 631 тыс. руб. (в 2017 году – 1 865 958 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Частные компании	231 931 825	220 365 924
Физические лица	14 261 404	12 861 315
Местные органы власти	42 124	90 000
Государственные компании	468 690	143 943
Кредиты клиентам	<u>246 704 043</u>	<u>233 461 182</u>

Кредиты преимущественно предоставляются клиентам на территории РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Недвижимость и строительство	69 887 613	66 136 106
Промышленное производство	47 261 576	44 724 615
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	37 064 718	35 075 116
Финансовые и лизинговые компании	32 886 313	31 121 004
Предприятия торговли	27 014 614	25 564 493
Физические лица	14 261 404	12 861 315
Фитнесс, здравоохранение и фармацевтическая промышленность	9 452 773	8 945 356
Транспорт	3 001 157	2 840 057
Теплоэнергетика	2 256 322	2 135 205
Местные органы власти	42 124	90 000
Туристические услуги	54 898	51 951
Связь	6 151	5 821
Прочее	3 514 380	3 910 143
Кредиты клиентам	<u>246 704 043</u>	<u>233 461 182</u>

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, включают следующее:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Облигации федерального займа	150 210	1 136 175
Еврооблигации российских компаний	771 319	832 556
Корпоративные облигации	454 338	944 727
Муниципальные облигации	–	959 228
Акции и доли	36 323	217 871
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	<u>1 412 190</u>	<u>4 090 557</u>

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. На 30 сентября 2018 г. уровень текущих процентных ставок по ним составляет от 6,5% до 7,7% годовых, сроки погашения – с 2019 по 2036 годы (2017 год: ставки от 6,5% до 7,7%, сроки погашения – с 2018 по 2036 годы).

Еврооблигации российских компаний, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долговые обязательства, номинированные в долларах США и евро, выпущенные зарубежными компаниями, представляющие крупные российские компании. Процентные ставки по данным облигациям составляют от 4,2% до 9,25%, сроки погашения с 2018 по 2023 годы (2017 год: от 4,0% до 9,25%, сроки погашения с 2018 по 2023 годы).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний с процентными ставками от 9,5% до 9,7% годовых и сроком погашения 2020 г. (2017 год: ставки от 9,5 до 10,65%, сроки погашения с 2020 по 2046 годы).

На 30 сентября 2018 и конец 2017 гг. акции и доли представляют собой главным образом инвестиции в акции международной платежной системы, а также акции российских компаний, не котирующиеся на бирже.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения), включают следующее:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>		<u>2017 г.</u>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Номинальная стоимость</i>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	750 865	753 841	4 123 345	4 473 878
Корпоративные облигации	1 494 199	1 603 656	1 009 820	558 908
Муниципальные облигации	822 998	785 468	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>3 068 062</u>	<u>3 142 965</u>	<u>5 133 165</u>	<u>5 032 786</u>
Резерв ОКУ	60 248			
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	<u>3 007 814</u>	<u>3 142 965</u>	–	–

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. На 30 сентября 2018г. уровень процентных ставок по ним составляет до 8,2%, сроки погашения – с 2019 по 2027 годы (2017 год – процентные ставки до 8,2% годовых, срок погашения – с 2018 по 2027 годы).

Корпоративные облигации представляют собой облигации ведущих российских компаний с процентными ставками от 8,25% до 12,25% и сроками погашения с 2018 по 2021 годы.

Муниципальные облигации представляют собой долговые обязательства с процентными ставками от 6% до 12,9% и сроками погашения с 2020 по 2023 годы.

(в тысячах российских рублей)

10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 549 817	1 494 195
Еврооблигации Российской Федерации	2 716 261	486 028
Еврооблигации российских компаний	520 720	3 276 147
Итого ценных бумаг, оцениваемые по ССПСД, переданных по договорам репо	4 786 798	5 256 370
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 109 139	5 957 583
Корпоративные облигации	1 256 018	2 551 202
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных по договорам репо	8 365 157	8 508 785
Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо	13 151 955	13 765 155

Группа отразила соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо в общем размере 18 946 548 тыс. руб. (в 2017 году – 16 626 864 тыс. руб.).

11. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлена информация об ассоциированной компании, учитываемой по долевым методу на 30 сентября 2018 и 2017 гг.:

<i>Ассоциированная компания</i>	<i>Доля участия/ доля голосов, %</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
АО «СВОБОДА»	23,23	Россия	1992 год	Производство косметики	май 2018 года

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Остаток на начало отчетного периода	2 512 673	2 512 627
Приобретение	383 915	-
Доля в чистой прибыли	-	46
Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода	2 896 588	2 512 673

В мае 2018 года Группа реализовала 49% акций за 5 492 350 тыс. руб., отразив доход в размере 3 000 210 тыс. руб. В мае 2018 года Группа получила 23,23% акций АО «СВОБОДА» в качестве отступного по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства и недвижимость для продажи

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудо- вание</i>	<i>Арендо- ванное имущество</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2017 г.	80 499	9 740 427	2 849 697	17 456	588 887	13 276 966
Поступления	24 450	3 555 281	88 475	-	20 735	3 688 941
Выбытия	-	(490 442)	(53 164)	(17 456)	-	(561 062)
На 30 сентября 2018 г.	104 949	12 805 265	2 885 009	0	609 622	16 404 845
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2017 г.	-	363 328	2 439 209	17 456	-	2 819 993
Амортизационные отчисления	-	170 439	158 846	-	-	329 285
Выбытия	-	-	(69 409)	(17 456)	-	(86 865)
На 30 сентября 2018 г.	-	477 288	2 498 563	0	-	3 062 412
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2017 г.	80 499	9 377 099	410 488	-	588 887	10 456 973
На 30 сентября 2018 г.	104 949	12 271 499	356 363	-	609 622	13 342 432

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудо- вание</i>	<i>Арендо- ванное имущество</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2016 г.	80 499	9 759 121	2 812 855	33 092	609 889	13 295 456
Поступления	-	51 487	175 014	-	-	226 501
Выбытия	-	(70 181)	(138 172)	(15 636)	(21 002)	(244 991)
На 31 декабря 2017 г.	80 499	9 740 427	2 849 697	17 456	588 887	13 276 966
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2016 г.	-	183 520	2 389 588	33 092	-	2 606 200
Амортизационные отчисления	-	180 800	180 449	-	-	361 249
Выбытия	-	(992)	(130 828)	(15 636)	-	(147 456)
На 31 декабря 2017 г.	-	363 328	2 439 209	17 456	-	2 819 993
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2016 г.	80 499	9 575 601	423 267	-	609 889	10 689 256
На 31 декабря 2017 г.	80 499	9 377 099	410 488	-	588 887	10 456 973

Оценка зданий по состоянию на 31 декабря 2015 г. была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест Проект», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по местонахождению и категории. Справедливая стоимость определялась исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Группа считает, что справедливая стоимость офисных зданий и помещений, используемых в банковской деятельности, существенно не изменилась в течение 9 месяцев 2018 и 2017 года, поэтому Группа не отразила переоценку офисных зданий и помещений в консолидированной финансовой отчетности.

Раскрытие уровней иерархии справедливой стоимости офисных зданий и помещений приведено в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства и недвижимость для продажи (продолжение)

Недвижимость для продажи

Недвижимость для продажи, перешедшая в собственность Группы по договорам отступного или по договорам цессии, классифицируется в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы», оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. Группа не планирует использовать недвижимость для продажи в своей собственной деятельности. В течение отчетного периода Группа реализовала указанные активы на сумму 11,2 млрд рублей. По состоянию на 30 сентября 2018 г. балансовая стоимость недвижимости для продажи составила 6 955 254 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 17 128 014 тыс. руб.). В состав недвижимости для продажи включены земельные участки в г. Санкт-Петербург балансовой стоимостью 5 556 096 тыс. руб.

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Текущий налог	123 144	196 441
Отложенный налог	940 617	(195 245)
Расход по налогу на прибыль	<u>1 063 761</u>	<u>1 196</u>

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределен следующим образом:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	(28 657)
Переоценка зданий	-	-
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	<u>-</u>	<u>(28 657)</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно представлять налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) составляла 20% за 9 месяцев 2018 года и 2017 году. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям за 9 месяцев 2018 года и 2017 году, а также по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 г. включительно, составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям за 9 месяцев 2018 года и 2017 году составляла 9%. Ставка налога на прибыль по облигациям с ипотечным покрытием за 9 месяцев 2018 года и 2017 году составляла 9% и 15%, эмитированным до и после 1 января 2007 г., соответственно.

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующее:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Предоплаты	568 909	501 665
Нематериальные активы	188 345	191 523
Активы, полученные по соглашениям об отступном	50 372	100 734
Расчеты с биржами по операциям с иностранной валютой	70 790	61 518
Предоплата по операционным налогам	13 983	39 679
Производные финансовые активы	–	2 983
	<u>892 399</u>	<u>898 102</u>
За вычетом резервов на обесценение	(494 473)	(258 488)
Прочие активы	<u>397 926</u>	<u>639 614</u>

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество должников, не выполняющих своих обязательств, на которые Группа обратила взыскание.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 188 345 тыс. руб. (в 2017 году – 191 523 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации.

Ниже представлены изменения резерва на обесценение прочих активов:

	<u>Прочие активы</u>
На 31 декабря 2017 г.	258 488
Создание	27 347
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2017 г.	285 835
Создание	(208 638)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.	<u>494 473</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	736 977	603 331
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	–	222 500
Доходы будущих периодов	42 393	71 903
Задолженность по операционным налогам	52 935	80 512
Обязательства по договорам финансовой аренды	–	3 980
Прочее	212 488	136 014
Резерв по прочим обязательствам	263 790	–
Прочие обязательства	<u>1 308 583</u>	<u>1 118 240</u>

(в тысячах российских рублей)

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 30 сентября 2018 г. Банк имел задолженность перед ЦБ РФ в размере 2 710 532 тыс. руб. под ставку 9,25% на срок до ноября 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имел задолженность перед ЦБ РФ в размере 220 000 тыс. руб. под ставку 9,5% на срок до января 2018 года.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующее:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Текущие счета	10 355	441 753
Срочные депозиты и кредиты	1 290 569	1 461 572
Средства кредитных организаций	<u>1 300 924</u>	<u>1 903 325</u>

Часть срочных депозитов на 30 сентября 2018 и 2017 гг. представляет собой средства, полученные в рамках фондирования операций торгового финансирования. Группа использует эти средства для предоставления кредитов корпоративным клиентам (преимущественно в секторах промышленного производства и строительства). Кредиты предоставляются в той же валюте, что и срочные депозиты, полученные от иностранных банков (евро). Эти срочные депозиты могут быть востребованы в случае непогашения указанных кредитов заемщиками. В связи с этим Группа принимает на себя риск по кредитам, выданным в рамках торгового финансирования. На 30 сентября 2018 г. остаток задолженности по расчетам с иностранными банками по операциям торгового финансирования составил 1 290 569 тыс. руб. (в 2017 году – 1 461 572 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от двух международно-признанных кредитных организаций.

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Текущие счета и депозиты на срок до востребования	46 837 466	48 499 993
Срочные депозиты	189 233 528	191 912 085
Субординированные депозиты	2 015 614	2 016 383
Средства клиентов	<u>238 086 608</u>	<u>242 428 461</u>

Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам 422 759 314 091

На 30 сентября 2018 г. средства клиентов в размере 5 542 620 тыс. руб. (2%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (в 2017 г. - 7 088 831 тыс. руб., или 3%).

В составе срочных депозитов отражены срочные вклады физических лиц в размере 178 979 773 тыс. руб. (в 2017 году – 171 208 803 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Физические лица	200 859 235	189 459 486
Частные компании	33 782 822	48 315 520
Государственные и бюджетные организации	3 444 551	4 653 455
Средства клиентов	<u>238 086 608</u>	<u>242 428 461</u>

(в тысячах российских рублей)

17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Физические лица	200 859 235	189 459 486
Торговля	8 190 813	11 533 714
Сфера услуг	7 754 594	11 059 462
Промышленное производство	7 031 327	9 922 258
Недвижимость и строительство	5 355 549	7 798 376
Транспорт и связь	2 011 541	1 978 500
Сельское хозяйство	1 427 123	2 844 448
Страхование и финансы	1 402 369	1 663 885
Научные исследования	1 181 795	2 160 768
Образование и культура	955 180	1 344 826
Органы местной власти и общественные организации	669 559	942 692
Жилищно-коммунальное хозяйство	484 869	326 067
Медицина и фармацевтика	412 544	580 833
Издательский бизнес	231 593	712 928
Военные организации	3 316	4 669
Прочее	115 201	95 549
Средства клиентов	<u>238 086 608</u>	<u>242 428 461</u>

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Субординированные облигации	3 125 332	3 014 093
Векселя	82 736	331 506
Депозитные сертификаты	18	18
Сберегательные сертификаты	3 611 189	5 739 429
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>6 819 275</u>	<u>9 085 046</u>

Выпущенные облигации представляют собой субординированные облигации серии 01 процентных неконвертируемых документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в ноябре 2020 года, процентная ставка – 15,5% годовых.

Процентные ставки по выпущенным векселям достигают 12,0% годовых, сроки погашения в основном до востребования и до февраля 2024 года (в 2017 году соответственно – до 12,0% годовых и сроки погашения в основном до востребования и до февраля 2024 года).

Процентные ставки по выпущенным сберегательным сертификатам достигают 11,5% годовых, сроки погашения в основном до востребования.

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Корректи- ровка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2016 г.	439 016 901	5	2 283 633	4 478 718
На 31 декабря 2017 г.	439 032 025	5	2 283 633	4 478 793
На 30 сентября 2018 г.	439 032 025	5	2 283 633	4 478 793

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов в рублях, долларах США и немецких марках, а также за счет российского фонда переоценки основных средств и эмиссионного дохода. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

На Собрании акционеров в мае 2015 года было принято решение провести дробление обыкновенных именных бездокументарных акций, в результате которого каждая обыкновенная именная акция номинальной стоимостью 5000 рублей конвертируется в 1000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей.

В январе 2017 года Банком размещено 36 159 361 шт. ценных бумаг дополнительного выпуска номинальной стоимостью каждой 5 рублей. Общий объем дополнительного выпуска размещенных ценных бумаг по номинальной стоимости – 180 797 тыс. руб. Эмиссионный доход Банка был увеличен на 1 518 693 тыс. руб.

В декабре 2017 года Банком размещено 15 124 шт. ценных бумаг дополнительного выпуска номинальной стоимостью каждой 5 рублей. Общий объем дополнительного выпуска размещенных ценных бумаг по номинальной стоимости – 76 тыс. руб. Эмиссионный доход Банка был увеличен на 832 тыс. руб.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2016 года, Банк принял решение о том, что за 2015 год дивиденды выплачиваться не будут.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2017 года, Банк принял решение о том, что за 2016 год дивиденды выплачиваться не будут.

На Собрании акционеров, состоявшемся в июне 2018 года, Банк принял решение о том, что за 2017 год дивиденды выплачиваться не будут.

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017 г. нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РПБУ составила 5 893 492 тыс. руб. (в 2016 году – 6 354 118 тыс. руб.).

Дополнительный капитал

В марте-мае 2017 года Группа получила в качестве материальной помощи от акционера земельные участки стоимостью 3 034 308 тыс. руб. В июле-декабре 2017 года акционер Группы перечислил 3 190 000 тыс. руб. в качестве материальной помощи. Материальная помощь от акционера учтена в составе эмиссионного дохода Банка.

В феврале 2018 года Группа получила безвозмездное финансирование, предоставленное акционерам, в объеме 3 581 млн рублей, в мае-июне – 250 млн руб. Материальная помощь от акционера учтена в составе эмиссионного дохода Банка.

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
На 1 января 2016 г.	3 853 101	454 769
Переоценка зданий	(9 305)	-
Налоговый эффект от переоценки зданий	-	-
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	613 998
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	-	(752 370)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
На 31 декабря 2017 г.	3 843 796	345 054
Чистые нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСД	-	-
Доходы по операциям с ценными бумагами, с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСД за год	-	(423 499)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
На 30 сентября 2018 г.	3 843 796	(78 445)

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ, и составляет 439 402 тыс. руб. по состоянию на 30 сентября 2018 г. (на 31 декабря 2017 г. – 439 402 тыс. руб.). Данный фонд отражен в составе нераспределенной прибыли в консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

20. Условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают волатильность цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются достаточно высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно и подвержен частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям, которые также могут применяться ретроспективно, что может приводить к их различному толкованию, а также выборочному и непоследовательному применению на практике. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими контролирующими органами в любой момент в будущем. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками в России, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство была введена, в частности, концепция «фактического получателя дохода». Действие данной концепции и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования, российские налоговые органы вправе применять корректировки для целей налогообложения в отношении цены «контролируемых» сделок и начислять дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в связи с такими сделками, если их цены отклоняются от уровня рыночных цен, определенного целей налогообложения, и такие отклонения привели к недоплате налога в бюджет налогоплательщиком. К «контролируемым» сделкам относятся, в частности, (при определенных условиях) сделки с взаимозависимыми лицами, а также отдельные типы трансграничных сделок. Для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

По мнению руководства, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в «контролируемых» сделках и начислить дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что «контролируемые» сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 30 сентября 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

(в тысячах российских рублей)

20. Условные обязательства (продолжение)

Внебалансовые обязательства

На 30 сентября внебалансовые обязательства Группы включали в себя следующее:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Гарантии и поручительства	26 157 029	27 951 074
Невостребованные остатки кредитных линий	14 800 987	19 288 940
Аккредитивы	425 494	471 064
	<u>41 383 510</u>	<u>47 711 078</u>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(422 759)	(314 091)
Внебалансовые финансовые обязательства	<u>40 960 751</u>	<u>47 096 987</u>
За вычетом ОКУ по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(263 790)	(662 452)
Итого обязательства кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	40 454 975	46 434 535

Группа также принимает в обеспечение по выданным гарантиям движимое и недвижимое имущество.

Движение резервов по обязательствам кредитного характера за полугодие, завершившееся 30 сентября 2018 года, включает эффект от перехода на МСФО 9 в размере -662 452 тыс. руб. и восстановление резерва в размере 398 662 тыс. руб.

Привлечение субординированного займа от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

В декабре 2015 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов («АСВ») предоставило Банку пять траншей субординированного займа на общую сумму 6 317,5 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют с 2025 по 2034 гг. Процентные ставки по субординированному займу равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых.

Поскольку этот субординированный займ с точки зрения МСФО 9 классифицируются как займ ценными бумагами, то данный займ не отражен на балансе Банка.

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующее:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>9 месяцев 2017 г.</u>
Расчетные операции	1 679 071	1 696 415
Гарантии выданные и аккредитивы	704 903	530 859
Операции с денежными средствами	592 382	622 003
Эквайринг	455 426	467 439
Услуги удаленного доступа	275 041	253 148
Эмиссия пластиковых карт	250 184	230 202
Валютный контроль	81 647	79 402
Прочее	461 130	287 040
Комиссионные доходы	<u>4 499 784</u>	<u>4 166 508</u>
Расчетные операции	777 042	618 929
Эквайринг	420 188	392 597
Эмиссия пластиковых карт	229 754	202 436
Операции с денежными средствами (включая инкассацию)	47 196	44 721
Операции с ценными бумагами	24 345	31 235
Прочее	6 558	13 487
Комиссионные расходы	<u>1 505 083</u>	<u>1 303 405</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>2 994 701</u>	<u>2 863 103</u>

(в тысячах российских рублей)

22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы

Заработная плата и связанные с ней выплаты, а также прочие операционные расходы, включают следующее:

	<u>9 месяцев 2018 г.</u>	<u>9 месяцев 2017 г.</u>
Заработная плата и премии	2 705 696	2 537 136
Отчисления на социальное обеспечение	721 593	714 216
Прочие выплаты персоналу	71 821	75 746
Заработная плата и связанные с ней выплаты	<u>3 499 110</u>	<u>3 327 098</u>
Расходы по арендным операциям	921 619	825 561
Содержание помещений	681 737	664 746
Профессиональные услуги	614 452	481 698
Развитие бизнеса	360 405	208 746
Убыток от продажи кредитов и прочего имущества	350 358	15 026
Операционные налоги	341 816	335 118
Охранные услуги	252 327	256 802
Услуги связи и офисные принадлежности	185 356	149 041
Благотворительность	6 434	6 402
Прочее	507 300	556 846
Прочие операционные расходы	<u>4 221 804</u>	<u>3 499 986</u>

23. Сегментный анализ

В целях управления Группа выделяет три операционных сегмента, исходя из видов услуг:

Корпоративный бизнес	Услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление кредитов и иных видов финансирования юридическим лицам, операции с иностранной валютой, документарные операции.
Розничный бизнес	Оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, кредитование физических лиц, включая потребительское, ипотечное кредитование, автокредитование, денежные переводы, предоставление в аренду индивидуальных сейфов.
Централизованное управление	Казначейство, департамент операций на финансовых рынках, а также прочие функции централизованного управления.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2018 или 2017 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

Группа Московского Индустриального банка

(в тысячах российских рублей)

23. Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

9 месяцев 2018	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Централизованное управление	Итого
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	14 915 418	1 279 744	–	16 195 162
Средства в кредитных организациях	–	–	6 129	6 129
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	343 681	343 681
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	821 284	821 284
	–	–	–	–
Итого процентные доходы	14 915 418	1 279 744	1 171 094	17 366 256
Процентные расходы				
Средства клиентов	1 224 688	9 388 773	–	10 613 461
Средства кредитных организаций	–	–	949 626	949 626
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 243	397 994	347 882	753 119
Итого процентные расходы	1 231 931	9 786 767	1 297 508	12 316 206
Чистые процентные доходы	13 683 487	(8 507 023)	(126 414)	5 050 050
Отчисления в резервы на возможные потери	3 938 613	34 174	–	3 972 787
Чистые процентные доходы/(расходы) за вычетом резерва	17 622 100	(8 472 849)	(126 414)	9 022 837
Комиссионные доходы	2 164 377	2 335 407	–	4 499 784
Комиссионные расходы	982 328	522 755	–	1 505 083
Чистые комиссионные доходы	1 182 049	1 812 652	–	2 994 701
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	2 120	2 120
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и доходы от продажи ассоциированной компании	–	–	271 725	271 725
Доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:	87 877	228 484	(80 596)	235 765
Прибыли от курсовых разниц	–	–	119 432	119 432
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	–	–	(14 130)	(14 130)
Доход от сдачи имущества в аренду	–	–	56 174	56 174
Прочие доходы	–	–	3 491 514	3 491 514
Непроцентные доходы	1 269 926	2 041 136	3 846 239	7 157 301
Заработная плата и связанные с ней выплаты	1 747 706	1 751 404	–	3 499 110
Амортизация основных средств	152 675	176 610	–	329 285
Восстановление резерва под обесценение основных средств	–	–	(1 267 711)	(1 267 711)
Прочие операционные расходы	2 110 902	2 110 902	–	4 221 804
Доведение до справедливой стоимости кредитов	5 851 782	–	–	5 851 782
Непроцентные расходы	9 863 065	4 038 916	(1 267 711)	12 634 270
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(12 638 301)	13 189 803	(551 502)	–
Результат сегмента	(3 609 341)	2 719 174	4 436 034	3 545 868
Расходы по налогу на прибыль	–	–	(1 063 761)	(1 063 761)
Прибыль/(убыток) за год	(3 609 341)	2 719 174	3 372 273	2 482 107
Активы сегмента	209 863 164	17 789 760	60 343 880	287 996 805
Обязательства сегмента	41 289 804	189 827 974	38 064 488	269 182 267

Группа Московского Индустриального банка

(в тысячах российских рублей)

9 месяцев 2017 г.	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Централизованное управление	Итого
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	16 231 593	1 263 216	–	17 494 809
Средства в кредитных организациях	–	–	2 778	2 778
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	576 994	576 994
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	1 265 654	1 265 654
Итого процентные доходы	16 231 593	1 263 216	1 845 426	19 340 235
Процентные расходы				
Средства клиентов	1 417 731	10 026 970	–	11 444 701
Средства кредитных организаций	–	–	1 586 239	1 586 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	126 471	630 530	757 001
Итого процентные расходы	1 417 731	10 153 441	2 216 769	13 787 941
Чистые процентные доходы	14 813 862	(8 890 225)	(371 343)	5 552 294
Отчисления в резервы на возможные потери	(3 714 209)	(242 690)	–	3 956 899
Чистые процентные доходы/(расходы) за вычетом резерва	11 099 653	(9 132 915)	(371 343)	1 595 395
Комиссионные доходы	1 908 225	2 258 283	–	4 166 508
Комиссионные расходы	909 121	394 284	–	1 303 405
Чистые комиссионные доходы	999 104	1 863 999	–	2 863 103
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	(1 885)	(1 885)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и доходы от продажи ассоциированной компании	–	–	479 486	479 486
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	133 274	191 313	(661 123)	(336 536)
Прибыли от курсовых разниц	–	–	192 422	192 422
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	–	–	7 840	7 840
Доход от сдачи имущества в аренду	–	–	47 100	47 100
Прочие доходы	75 896	73 460	–	149 356
Непроцентные доходы	1 208 274	2 128 772	63 840	3 400 886
Заработная плата и связанные с ней выплаты	1 692 541	1 634 557	–	3 327 098
Амортизация основных средств	135 104	172 583	–	307 687
Прочие операционные расходы	1 778 512	1 721 474	–	3 499 986
Восстановление резерва на обесценение прочих активов	–	–	24 744	24 744
Непроцентные расходы	3 606 157	3 528 614	24 744	7 159 515
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(13 064 552)	13 917 944	(853 392)	–
Результат сегмента	(4 362 782)	3 385 187	(1 185 639)	(2 163 234)
Расходы по налогу на прибыль	–	–	(413 398)	(413 398)
Прибыль/(убыток) за год	(4 362 782)	3 385 187	(772 241)	(1 749 836)
Активы сегмента	200 816 295	19 607 084	44 089 507	264 512 886
Обязательства сегмента	48 832 798	182 619 247	17 519 168	248 971 213

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, кроме того, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Данный комитет отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками и контроль за ними

Департамент контроля рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, данное подразделение отвечает за разработку методов контроля за рисками, их расчет (оценку), за соблюдение принципов политики управления рисками и лимитов риска Группы и представление руководству (Совету директоров, Правлению в целом и членам Правления по отдельным направлениям) различной информации о величине рисков, принятых на себя Группой.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы. Казначейство также несет основную ответственность за риски платежеспособности и ликвидности Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, подлежат ежегодной проверке со стороны Службы внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету директоров Банка.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие» сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению в целом, Комитету по управлению активами и пассивами, отдельным членам Правления Банка. В подготавливаемых отчетах и справках содержатся данные о совокупном размере кредитного риска, прогнозные значения финансового результата на год и на месяц, прогноз динамики кредитного портфеля, величины рыночного риска и показатели платежеспособности и ликвидности, рассчитанные с использованием методики анализа стоимости с учетом риска (VaR) и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководство определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления Банка и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления таких гарантий. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей внебалансовых обязательств кредитного характера без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть достаточно быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ. На 30 сентября эти нормативы составляли:

	9 месяцев 2018 г.	2017 г.
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	91,9%	108,4%
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	61,5%	90,3%
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%)	52,1%	52,0%

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Группа, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеназванных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе гэн-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования. Казначейство готовит платежный календарь для Группы в целом на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На еженедельной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности. Группа использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) не реже 1 раза в год.

VaR	30 сентября 2018 г.		30 сентября 2017 г.	
	1 день	10 дней	1 день	10 дней
Средства юридических лиц	(884 605)	(2 797 365)	(1 133 843)	(3 585 527)
Средства физических лиц «до востребования»	(400 061)	(1 265 104)	(369 291)	(1 167 800)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – торговый портфель

В Группе используется дельта-нормальный метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на временном периоде в 1 год.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Лимиты предельных вложений в финансовые инструменты торгового портфеля рассматриваются Комитетом по рискам, лимитам и процентным ставкам и утверждаются Правлением. Применяется методика расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Используется модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям. В отчетный период в состав торгового портфеля Группы не входили долевые ценные бумаги

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR главным образом основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 95%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы оценить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности равного 95% означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в 20 дней. Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007-2017 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

Наряду с расчетом совокупного рыночного риска по методике Банка России Группой также используется методика оценки рыночного риска по модели «мера риска» Value-at-Risk (VAR).

Данный статистический подход, позволяющий измерить риск в терминах возможных потерь универсальным способом, дает возможность агрегировать риски отдельных позиций в единую величину для всего портфеля, учитывая при этом информацию об объеме позиций, волатильности на рынке и временном горизонте оценки.

Величина VAR рассчитывается на ежедневной основе.

VaR портфеля долговых ценных бумаг (тыс. рублей)	30 сентября 2018 г.	30 сентября 2017 г.
Временной горизонт – 1 день	34 670	54 820

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

На ежедневной основе проводится расчет величины рыночного риска по методике ЦБ РФ, полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. Величина указанного риска по состоянию за 30 сентября 2018 года составила 575 936,50 тыс. руб. (за 30 сентября 2017 года – 544 964,63 тыс. руб.).

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

В неторговом портфеле практически отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой за исключением кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов. Сумма этих кредитов составляет менее 1,0% от объема всех средств, привлеченных Группой. Большинство таких кредитов привлечено для финансирования инвестиционных проектов клиентов Группы («связанные кредиты»), поэтому риск изменения процентной ставки по таким кредитам отсутствует.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 30 сентября 2018 и 2017 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

В следующей таблице приведены значения VaR по валютам, в которых Группа имеет наиболее значительные позиции по состоянию на 30 сентября 2018 и 2017 г., суммарная величина VaR по всем валютам, с которыми работает Группа, и их минимальные и максимальные значения в течение соответствующего года, при расчетах оптимальная глубина ретроспективы (объем выборки) принят равным 120 дням.

Валюта	Английский фунт стерл ингов	Доллар США	Евро	По всем валютам
30 сентября 2018 г.	272	843	7 064	8 362
30 сентября 2017 г.	215	2 665	2 728	5 749

Данные, приведенные в таблице выше, показывают, что при величинах открытых валютных позиций, которые имелись в 2018 -2017 годах, изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю не могли оказать существенного влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках.

Риск изменения цен на акции

В течение 9 месяцев 2018 и 2017 году Группа придерживалась консервативной политики при проведении операций с акциями и не имела существенного количества таких инструментов в своем торговом портфеле. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций, в основном банков. По мнению руководства Группы, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, не является существенным.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1 – котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2 – модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2018 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	21 650	–	–	21 650
Ценные бумаги, оцениваемые через ССПСД	6 162 665	–	36 323	6 198 988
Кредиты клиентам	–	–	27 248 017	27 248 017
Основные средства – здания	–	–	12 271 499	12 271 499
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	11 780 615	–	11 780 615
Средства в кредитных организациях	–	–	6 371 744	6 371 744
Кредиты клиентам	–	–	202 281 637	202 281 637
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 379 270	–	–	11 379 270
Итого финансовых и нефинансовых активов	17 563 585	11 780 615	248 209 220	277 553 420
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	1 300 924	1 300 924
Средства клиентов	–	–	238 086 608	238 086 608
Обязательства по договорам репо	18 946 548	–	–	18 946 548
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 125 332	–	3 693 943	6 819 275
Итого финансовых обязательств	22 071 880	–	243 081 475	265 153 355

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 30 сентября 2018 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	19 562	-	-	19 562
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам РЕПО	9 134 594	174 988	37 345	9 346 927
Основные средства – здания	-	-	9 377 100	9 377 100
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	15 588 285	-	15 588 285
Средства в кредитных организациях	-	-	6 223 157	6 223 157
Кредиты клиентам	-	-	211 744 888	211 744 888
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	10 935 273	3 146 628	-	14 081 901
Итого финансовых и нефинансовых активов	20 089 429	18 909 901	227 382 490	266 381 820
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	1 903 325	1 903 325
Средства клиентов	-	-	243 011 092	243 011 092
Обязательства по договорам репо	16 626 864	-	-	16 626 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 059 730	-	6 070 593	9 130 323
Итого финансовых обязательств	19 686 594	-	250 985 010	270 671 604

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котировочных цен на активных рынках.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать котировочные цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные входящие данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

В течение 9 месяцев 2018 года иных переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

(в тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	9 месяцев 2018 г.			2017 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Кредиты, не погашенные на 30 сентября, брутто	11 232 498	21 087 694	96 304	12 557 158	20 775 697	90 729
За вычетом резерва на обесценение на 30 сентября	(2 676 131)	(1 809 705)	(1 791)	(1 017 491)	(882 355)	(1 660)
Кредиты, не погашенные на 30 сентября, нетто	8 556 367	19 277 989	94 513	11 539 667	19 893 342	89 069
Процентные доходы, полученные по кредитам	362 376	1 281 512	5 764	748 822	2 060 158	7 087
Создание (восстановление) резерва на обесценение по кредитам	(1 658 640)	(927 350)	(131)	(46 541)	(643 622)	(701)
Инвестиции в ассоциированные компании	-	2 896 588	-	-	2 512 673	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 30 сентября	-	2 337	-	-	2 337	-
Депозиты на 30 сентября	1 045 713	1 084 824	401 040	1 009 500	1 198 545	388 888
Остатки на текущих счетах на 30 сентября	48 013	95 020	16 868	14 793	110 135	24 067
Процентные расходы по депозитам и текущим счетам	87 496	84 688	20 773	28 984	103 659	32 055
Внебалансовые финансовые обязательства	-	1 007 994	-	300 000	1 500 923	-
Комиссионные доходы	1 152	12 680	487	1 362	9 388	658
Прочие доходы	-	3 295	37	-	14	83
Расходы по аренде	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	51	68 287	426	48	62 955	405

Прочие связанные стороны в основном включают операции Группы с компаниями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом и акционерами Группы.

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в течение 9 месяцев 2018 и 2017 года, в основном представляют собой расходы на охрану.

27. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

По состоянию на 30 сентября 2018 г. Группа соблюдала пруденциальные нормативы, установленные ЦБ РФ, с учетом исполнения выданных Банком России предписаний.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой требований в отношении достаточности капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в тысячах российских рублей)

27. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 30 сентября 2018 г., банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, оцениваемых на риск («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня 8% (норматив Н1.0), в то время как предписанный минимальный уровень для базового капитала (норматив Н1.1) устанавливается в размере 4,5%, а для основного капитала (норматив Н1.2) устанавливается в размере 6%.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на минимальном уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 30 сентября 2018 и на 31 декабря 2017 гг. норматив достаточности капитала Банка (Н1.0), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Собственные средства (капитал) Банка	29 864 906	29 990 336
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6,0%	6,0%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,3%	6,1%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	9,4%	9,2%

28. События после отчетной даты

На дату выпуска данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенных событий, влияющих на финансовую деятельность Группы, не произошло.